

Managing Money

Proyecto didáctico financiero de
Consumer Action

Cómo Crear y Mantener Buen Crédito

Ejercicios para hacer en clase

www.managing-money.org

© Consumer Action 2009

Autoevaluación de crédito

¿Cómo compara su crédito?

1. ¿Le ha otorgado alguna vez un banco o compañía de finanzas algún tipo de tarjeta de crédito o préstamo?

Si alguna vez tuvo una tarjeta de crédito o préstamo en una institución financiera, probablemente tenga un expediente de crédito en una o en las tres agencias de informes de crédito principales.

2. En los últimos siete años, ¿se atrasó en algún pago de tarjeta de crédito o préstamo?

Si el pago llegó con unos pocos días de demora, posiblemente no figura como una marca negativa en su informe de crédito.

Si el pago llegó con más de 30 días de atraso es posible que aparezca en su informe y podría tener un impacto negativo en su crédito. Si usted tuvo sólo un pago atrasado durante un período de varios meses, pero por lo general paga puntualmente, el efecto negativo será menor.

Si el pago llega con más de 60 días de retraso, o si se atrasa en hacer su pago más de una vez en seis meses, podría afectar su historial de crédito seriamente.

3. ¿Se comunicó con usted una agencia de cobranza alguna vez por una cuenta atrasada?

Si dejó deudas sin pagar, la compañía a la que le debe dinero podría entregarle su cuenta a una agencia de cobranza, que también podría reportar la deuda a las agencias de informes de crédito. Esto tendrá un efecto negativo en su crédito.

4. Cuando suma los saldos de todas sus tarjetas de crédito, ¿queda debiendo más del 50% de su crédito total disponible?

Aunque muchos emisores de tarjetas de crédito prefieren que el consumidor deba un saldo y pague puntualmente, no miran con buenos ojos que los saldos pendientes lleguen casi al máximo. Si usó más del 50% del total de crédito que tiene a su disposición, tendrá problemas para que le aprueben más crédito.

5. ¿Se presentó en quiebra durante los últimos 10 años?

La mayoría de los prestamistas consideran que una quiebra es motivo para negarle el crédito. Sin embargo, le podrían otorgar una tarjeta de crédito con garantía o un préstamo si el descargo de sus deudas fue completado hace más de un año.

Entonces, ¿cómo me afecta a mí todo esto?

- Si ha tenido crédito anteriormente y lo manejó de manera responsable, probablemente tiene buen crédito.
- Si tuvo pagos atrasados, saldos altos y/o una quiebra, posiblemente le va a resultar difícil obtener más crédito hasta que reduzca los saldos y establezca por lo menos un año de pagos puntuales.

Mis ideas para mejorar mi historial de crédito:

Managing Money

Proyecto didáctico financiero de Consumer Action

Hojas de evaluación de crédito

Esta serie de cuatro historiales de crédito ficticios son para el uso de los participantes cuando se separan en grupos pequeños. Estas actividades les ayudarán a considerar el historial de crédito de varias personas y la forma en que son afectadas por su falta de crédito o la forma en que lo usaron.

Notas para el instructor:

Los participantes deben ahora organizarse en grupos pequeños y sacar de sus carpetas la actividad sobre evaluación de crédito, revisar los historiales y hablar sobre por qué motivos se les podría aprobar o no el crédito a cada solicitante. Solicite que el grupo elija a uno de sus miembros para explicar por qué aprobaron o rechazaron cada solicitud.

Después de unos 15 minutos, solicite que regresen de los grupos y que cada vocero de grupo explique sus decisiones. Durante la discusión, recalque que no existe un historial de crédito “perfecto”. El de cada uno es distinto y cada prestamista tiene sus propios reglamentos para otorgar crédito. Aún cuando su crédito no sea perfecto, podría encontrar una compañía que lo asista.

La historia crediticia de Lupita

Lupita, de 47 años, obtuvo su primera tarjeta de crédito cuando tenía 25 años. Siempre paga todas sus cuentas a tiempo. En este momento, Lupita tiene cuatro tarjetas de crédito:

- Una tarjeta de crédito emitida por un banco. El saldo de esta tarjeta es de \$2,200.
- Una tarjeta emitida por una tienda de compras. Esta tarjeta no tiene ningún saldo. Por lo general, Lupita la usa solamente durante la época de Navidad y siempre paga el saldo por completo.
- Una tarjeta emitida por una gasolinera o estación de servicio. Lupita usa esta tarjeta para obtener combustible. Siempre paga el saldo completo a fin de mes.
- Una tarjeta emitida por una aerolínea. Lupita usa esta tarjeta para las compras diarias, que suman un total de \$2,000 por mes, y siempre paga el saldo antes de la fecha de vencimiento.

Además, Lupita tiene las siguientes cuentas a crédito:

- Una hipoteca de tasa fija por un total de \$175,000. El pago mensual es de \$1,467.
- Un préstamo de automóvil de \$27,000. El pago mensual es de \$325.
- Un préstamo estudiantil de \$40,000 por los estudios universitarios de su hija. El pago mensual es de \$480.

Lupita trabaja como gerente encargada en una compañía telefónica. Ha trabajado en el mismo lugar desde hace 22 años. Su salario anual es de \$80,000.

Lupita quiere comprarle un auto nuevo a su hija y necesita financiar los \$23,000 que le cuesta el auto.

¿Cree usted que a Lupita le aprobarán el préstamo? Sí No

¿Por qué cree que le aprobarán o que no le aprobarán el segundo préstamo de auto?

¿Cómo calificaría el crédito de Lupita? **Malo** **Regular** **Bueno** **Excelente**

La historia crediticia de Hai Ying

Hai Ying, de 22 años, acaba de terminar dos años de informática y recibió su título. Después de sus estudios secundarios ella vivió con sus padres y trabajó como mesera mientras ahorra para pagar la escuela de informática.

Hai Ying no ha tenido nunca una tarjeta de crédito.

Hai Ying fue contratada para un puesto de inicio (sueldo de \$32,000 por año) en una compañía de informática en una ciudad cercana. Encontró un apartamento en alquiler por \$850 al mes. El dueño de casa verificó el crédito de Hai Ying en una agencia nacional de informes de crédito y le dijo que no tenía historial de crédito en los registros. Le sugirió que les pidiera a sus padres que fueran cosignatarios en el contrato de arrendamiento y ellos estuvieron de acuerdo.

Hai Ying tuvo que viajar por motivos de su empleo. Como la compañía donde trabaja no tiene tarjetas de crédito comerciales, los empleados deben usar sus tarjetas personales para los gastos de viaje y luego serán reembolsados por la empresa.

Hai Ying decidió solicitar una tarjeta de crédito.

¿Cree usted que a Hai Ying le aprobarán la tarjeta de crédito? Sí No

¿Puede sugerir otras formas con las que Hai Ying puede obtener una tarjeta de crédito?

¿Cómo calificaría el crédito de Hai Ying? Malo Regular Bueno Excelente

La historia crediticia de Henry

Henry, de 33 años de edad, se casó y se divorció dos veces. Tiene dos hijos de cada matrimonio. Henry ha tenido un buen empleo como mecánico de autos desde que tenía 20 años. Gana \$45,000 por año.

Cuando se divorció por segunda vez, Henry había acumulado un buen historial de crédito y tenía cuatro tarjetas de crédito. En dos tarjetas, debía saldos de \$2,100 en total.

Henry siempre pagó puntualmente la manutención de sus hijos, pero cuando su segunda esposa se mudó, Henry recibió una notificación del tribunal de familias en otro estado que le iban a embargar el sueldo para pagar la manutención.

Un día en el trabajo se desplomó un gato que sostenía un auto y le lesionó seriamente el pie a Henry. Tomó licencia por incapacidad y logró efectuar los pagos mínimos en sus tarjetas de crédito y sus obligaciones de manutención. Aunque no pudo efectuar los pagos de su auto y se lo quitaron.

Henry estuvo sin trabajar durante casi un año. Cuando volvió a su empleo, tomó el autobús por un tiempo pero luego decidió solicitar un préstamo de \$11,000 para comprar un auto usado en buen estado.

¿Cree que a Henry le aprobarán el préstamo para el auto? Sí No

¿Cómo cree que los problemas personales de Henry le afectaron su crédito?

¿Cómo calificaría el crédito de Henry? **Malo** **Regular** **Bueno** **Excelente**

La historia crediticia de Carolyn

Carolyn, de 24 años, recibió hace poco su diploma universitario. Durante sus años de estudio, Carolyn tuvo cuatro tarjetas de crédito y las usó para comprar mucha mercadería para la que no tenía dinero. Con frecuencia se atrasaba unos días en los pagos. Varias veces dejó de efectuar el pago totalmente y lo pagó después de 60 días de su vencimiento.

Cuando Carolyn dejó la universidad, tenía saldos combinados de \$3,000 en sus tarjetas de crédito y además debe pagar \$250 por mes por sus préstamos de estudios.

Carolyn trabaja en un banco y gana \$65,000. Se entera que podría financiar un condominio de una recámara casi por la misma cantidad que paga de alquiler todos los meses.

Carolyn recibió una herencia de \$30,000 de su abuela que puede usar para el pago inicial, y luego de buscar durante uno o dos meses, encontró un condominio de \$150,000 que desea comprar. Completa los documentos requeridos por el préstamo hipotecario y espera la respuesta de si le van a otorgar el crédito.

¿Cree que le darán la hipoteca a Carolyn? Sí No

¿De qué forma pudo Carolyn haber manejado el crédito de forma más responsable?

¿Cómo calificaría el crédito de Carolyn? Malo Regular Bueno Excelente

Evaluación del seminario Buen crédito

(Para ser distribuido en la clase)

¡Gracias por su asistencia!

Antes de irse, por favor ayúdenos a mejorar las presentaciones futuras dándonos su opinión del seminario de hoy.

Marque con un círculo el número que refleja lo que usted piensa de cada una de las frases siguientes:

1 = Muy de acuerdo

2 = De acuerdo

3 = No estoy de acuerdo

4 = Estoy muy en desacuerdo

Aprendí formas de establecer un historial de crédito saludable

1 2 3 4

Comprendo mejor lo que es un informe de crédito y por qué es importante.

1 2 3 4

Comprendo mejor mis derechos como prestatario.

1 2 3 4

El instructor estuvo bien informado.

1 2 3 4

Los materiales que me entregaron son fáciles de leer y comprender.

1 2 3 4

Me gustaría asistir a otra clase como esta.

1 2 3 4

¿Qué más desea decirnos sobre las formas en que podemos mejorar los seminarios futuros? *(Si necesita más espacio, puede continuar sus comentarios al dorso.)*

Entregue este formulario a su instructor. ¡Gracias por darnos su opinión!